

PENERAPAN AKUNTANSI MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH  
MELALUI PENDEKATAN TEORI AKUNTANSI POSITIF  
DALAM PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(Studi Pada PT BPRS Metro Madani dan Pada PT BPRS Lampung Timur)

TESIS

Diajukan Kepada Program Pasca Sarjana  
Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Magister  
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah

Oleh  
**Vera Ismail**  
NPM : 1323030019

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
KONSENTRASI PENGEMBANGAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH



PROGRAM PASCA SARJANA (PPs)  
UNIVERSITAS NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG

1439 H/2017 M

PENERAPAN AKUNTANSI MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH  
MELALUI PENDEKATAN TEORI AKUNTANSI POSITIF  
DALAM PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(Studi Pada PT BPRS Metro Madani dan Pada PT BPRS Lampung Timur)

TESIS

Diajukan Kepada Program Pasca Sarjana  
Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Magister  
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah

Oleh  
**Vera Ismail**  
NPM : 1323030019

Pembimbing I : Dr. Ruslan Abdul Gofur, M.Si  
Pembimbing II : Dr. Alamsyah, S.Ag, M.Ag.

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
KONSENTRASI PENGEMBANGAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH



PROGRAM PASCA SARJANA (PPs)  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG

1438 H/2017 M

## PERNYATAAN ORISINALITAS/KEASLIAN

yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : VERA ISMAIL  
NPM : 1323030019  
Program Studi : Ekonomi Syariah

menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul Penerapan Akuntansi Mudharabah dan Musyarakah Melalui Pendekatan Teori Akuntansi Positif dalam Prespektif Ekonomi Islam di PT. BPRS Metro Madani dan PT. BPRS Lampung Timur adalah benar karya asli saya, kecuali yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Bandar Lampung, 14 September 2017

Yang maenyatakan,

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN  
LAMPUNG

VERA ISMAIL

## ABSTRAK

Keuntungan atau laba merupakan target dari setiap perusahaan tak terkecuali bank syariah, mudharabah dan musyarakah merupakan salah satu produk yang berada pada bank syariah, dimana kedua produk ini sama-sama memiliki prinsip *profit and sharing* yang memiliki tingkat keuntungan jauh lebih tinggi dibandingkan prinsip-prinsip perbankan syariah lainnya meskipun mungkin terkesan lebih rumit dan beresiko. Untuk meminimalisir resiko, salah satu pendekatan yang digunakan adalah dengan menganalisis financial performance perusahaan yang tercermin dalam laporan keuangan. Oleh sebab itu akuntansi menempati bagian terpenting, hal ini dikarenakan laba merupakan bagian yang tak terpisahkan pada teori akuntansi. Dilatarbelakangi hal tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian melalui tesis ini dengan tujuan untuk menganalisis praktek pembiayaan mudharabah dan musyarakah melalui pendekatan teori akuntansi positif.

Penelitian ini merupakan studi pada dua bank syariah yaitu PT. BPRS Metro Madani dan PT. BPRS Lampung Timur dengan judul “Penerapan Akuntansi Mudharabah dan Musyarakah melalui Pendekatan Teori Akuntansi Positif dalam Prespektif Ekonomi Islam studi kasus pada PT. BPRS Metro Madani dan pada PT. BPRS Lampung Timur). Data yang diperoleh melalui observasi, wawancara dan telaah pustaka. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kualitatif dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan keadaan objek penelitian sesungguhnya untuk mengetahui dan menganalisis permasalahan yang dihadapi oleh objek penelitian, kemudian dibandingkan dengan standar yang ada (PSAK 105 dan PSAK 106) melalui pendekatan teori akuntansi positif untuk selanjutnya dideskripsikan bagaimana PT. BPRS Metro Madani dan PT. BPRS Lampung Timur dalam menerapkan sistem pembiayaan mudharabah dan musyarakah.

Hasil analisis menyatakan akuntansi mudharabah dan musyarakah yang diterapkan oleh PT. BPRS Metro Madani dan PT. BPRS Lampung Timur tidak semuanya sesuai dengan standar yang ada (PSAK 105 dan PSAK 106) yaitu pada pengakuan investasi dan kerugian. Oleh sebab itu melalui pendekatan teori akuntansi positif dinyatakan bahwa PT. BPRS Metro Madani dan PT. BPRS Lampung Timur diposisikan sebagai muara dari berbagai macam kontrak sehingga lebih menguntungkan jika memberikan investasi dibandingkan hutang atau pembiayaan begitu pula jika terjadi kerugian, pendekatan teori akuntansi dapat menjadi acuan tentang bagaimana meminimalisir kerugian tersebut karna tujuan dari teori akuntansi positif itu sendiri adalah menjadikan konsekuensi ekonomis dari berbagai kebijakan dan praktek akuntansi.

Berdasarkan kesimpulan diatas, penulis menyarankan agar PT. BPRS Metro Madani dan PT. BPRS Lampung Timur dapat menerapkan PSAK 105 dan PSAK 106 secara penuh, hal ini dikarenakan PSAK 105 dan PSAK 106 merupakan standar yang dijadikan pedoman untuk mencatat transaksi akuntansi mudharabah dan musyarakah.

## PEDOMAN TRANSLITERASI

### A. Transliterasi Arab – Latin

Huruf Arab	Huruf Latin	Huruf Arab	Huruf Latin
ا	a	ض	ḍ
ب	b	ط	ṭ
ت	t	ظ	ẓ
ث	ṡ	ع	‘
ج	j	غ	g
ح	ḥ	ف	f
خ	kh	ق	q ṭ
د	d	ك	k
ذ	z	ل	l
ر	r	م	m
ز	z	ن	n
س	s	و	w
ش	sy	ه	h
ص	ṣ	ء	’
		ي	y

### B. *Māddah*:

*Māddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Huruf dan Tanda
اَ	â
اِ	î
اُ	û

Pedoman Transliterasi ini dimodifikasi dari: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan, *Pedoman Transliterasi Arab – Latin*, Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama, Badan Litbang Agama dan Diklat Keagamaan Departemen Agama Republik Indonesia, Jakarta, 2003.

## KATA PENGANTAR

**Assalamu'alaikum, Wr. Wb.**

Alhamdulillah, penulis panjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga tugas penyusunan tesis ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam tak lupa penulis hanturkan kepada Nabi Muhammad SAW, suri tauladan dan pembawa risalah ketuhanan bagi seluruh umat manusia di bumi.

Penulisan tesis ini dimaksudkan untuk memberikan sumbangsih keilmuan khususnya dalam bidang Ekonomi Syariah, selain itu tesisi ini dimaksudkan untuk memenuhi tugas akhis Akademik Prgram Pasca Sarjana Magister Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bantuan, bimbingan, serta saran dari berbagai pihak. Dengan segala kerendahan hati dan rasa bangga izinkan penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Idham Khalid, M.Ag selaku Direktur Program Pascasarjana IAIN Raden Intan Lampung.
2. Bapak Dr. Bunyana Sholihin, M.Ag selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Program Pascasarjana IAIN Raden Intan Lampung.
3. Bapak Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.Si selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. Alamsyah, M.Ag selaku Pembimbing II, atas saran pemikiran dan bimbingannya dalam penulisan tesis ini.
4. Seluruh Civitas Akademika PPs IAIN Raden Intan Lampung, baik jajaran pimpinan, dosen, karyawan maupun mahasiswa.
5. Pihak PT. BPRS Metro Madani dan PT. BPRS Lampung Timur yang telah membantu penelitian tugas akhir penulis.
6. Keluarga besar penulis, atas ide besar, saran dan kritik yang telah banyak mendorong penyelesaian tesis.
7. Teman-teman Mahasiswa Magister (S2) Ekonomi Syariah, atas motivasi dan semangat serta kebersamaan selama ini, serta berbagai pihak yang tidak dapat

disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan baik material maupun moral.

Menyadari banyaknya kekurangan dan kelemahan dalam penulisan maupun penelitian tesis, maka penulis membuka kritik dan saran yang membangun, guna perbaikan di masa yang akan datang. Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat.

**Wassalamu'alaikum Wr.Wb.**

Bandar Lampung,.....

Vera Ismail

NPM. 1323030019



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	i
<b>PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	iii
<b>ABSTRAK.....</b>	iv
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>	v
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	vi
<b>DAFTAR ISI.....</b>	viii
 <b>BAB I            PENDAHULUAN.....</b>	 1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusa Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian.....	7
F. Manfaat Penelitian.....	8
 <b>BAB II            LANDASAN TEORI.....</b>	 9
A. Bank Syariah.....	9
1. Pengertian Bank Syariah.....	9
2. Landasan Hukum Bank Syariah.....	10
3. Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah.....	25
4. Tujuan Bank Syariah.....	27
5. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	29
B. Pembiayaan Mudharabah.....	33
1. Pengertian Mudharabah.....	33
2. Landasan Hukum Pembiayaan Mudharabah.....	35
3. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	37
4. Tujuan Pembiayaan Mudharabah.....	38
5. Jenis-Jenis Mudharabah.....	40
6. Aplikasi Pembiayaan Mudharabah dalam Perbankan.....	41
7. Berakhirnya Akad Mudharabah.....	44
C. Pembiayaan Musyarakah.....	45
1. Pengertian Musyarakah.....	45
2. Landasan Hukum Pembiayaan Musyarakah.....	46
3. Rukun dan Syarat Musyarakah.....	48
4. Tujuan Musyarakah.....	49
5. Jenis-Jenis Musyarakah.....	50
6. Aplikasi Pembiayaan Musyarakah dalam Perbankan.....	51
7. Berakhirnya Akad Musyarakah.....	53



D. Teori Akuntansi Positif.....	54
1. Pengertian Teori Akuntansi Positif.....	54
2. Prinsip Teori Akuntansi Positif.....	54
3. Alasan mendasar terbentuknya Teori Akuntansi Positif.....	54
4. Tujuan Teori Akuntansi Positif.....	55
5. Aplikasi Teori Akuntansi Positif dalam Perbankan.....	55
E. Perlakuan Akuntansi atas Produk Pembiayaan Mudharabah....	57
F. Perlakuan Akuntansi atas Produk Pembiayaan Musyarakah....	58
G. Perlakuan Akuntansi Mudharabah menurut PSAK 105.....	61
H. Perlakuan Akuntansi Musyarakah menurut PSAK 106.....	64
<b>BAB III      METODE PENELITIAN.....</b>	<b>69</b>
A. Jenis Data dan Sumber Data.....	69
1. Jenis Data.....	69
2. Sumber Data.....	70
B. Teknik Pengumpulan Data.....	71
1. Penelitian Pustaka.....	71
2. Penelitian Lapangan.....	71
C. Teknik Pengolahan Data.....	72
D. Teknik Analisis Data.....	72
<b>BAB IV      PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>74</b>
A. Penyajian Data.....	74
1. PT. BPRS Metro Madani.....	74
a. Sejarah Singkat PT. BPRS Metro Madani .....	74
b. Visi dan Misi PT. BPRS Metro Madani.....	74
c. Stuktur Kepengurusan PT. BPRS Metro Madani.....	75
d. Produk yang ditawarkan PT. BPRS Metro Madani..	75
2. PT. BPRS Lampung Timur.....	76
a. Sejarah Singkat PT. BPRS Lampung Timur.....	76
b. Visi dan Misi PT. BPRS Lampung Timur.....	76
c. Stuktur Kepengurusan PT. BPRS Lampung Timur.....	77
d. Produk yang ditawarkan PT. BPRS Lampung Timur...	77
B. Analisis Data.....	79
1. Penerapan Akuntansi Pembiayaan.....	79
2. Analisis Penerapan Akuntansi.....	96

<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>135</b>
	A. Kesimpulan.....	135
	B. Saran.....	136

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

